企业主退休
与卖公司前自查清单

公司卖了，留在公司里的钱怎么安排？

Bliss Financial Consulting Inc

怎么用：打算几年内退休、卖公司或交给下一代的企业主，逐条打勾。没打勾的，要和我们、你的会计师和律师一起提前做。

1 越早越好

- [ ] 退休前 5 年就想清楚公司的出路：卖股份、卖资产，还是不卖

2 卖股份

- [ ] 了解终身资本利得免税额（LCGE，2026 年 127.5 万）
- [ ] 知道要提前两年符合条件：股份只由你或家人持有，一半以上资产用于经营；出售时 90% 以上用于经营
- [ ] 卖给子女的，了解代际转移的规定

3 卖资产或不卖

- [ ] 卖资产：知道公司先交一层税，钱分到个人手上再交一层
- [ ] 不卖：把公司当养老金，按需要分红；留到最后的钱，用公司持有的分红保单免税传给家人

4 卖完以后留在公司的钱

有人能把这笔钱变成四五百万，有人能留给家人 1800 万。

- [ ] 想过 Holdco 里留下的钱怎么安排：直接转到个人名下，可能要交掉一大半税
- [ ] 知道 Holdco 投资的被动收入，阿省税率 46.7%
- [ ] 了解过 IFA：公司持有保单，再用保单抵押借款继续投资

5 身故时的税

- [ ] 知道股东身故时，公司股份通常按市值视同出售，增值计入最后一年报税
- [ ] 知道公司传承要一起看三层税：公司资产、股东股份、资金分配
- [ ] 知道寿险赔偿可以增加 CDA，按规定免税分给家人

6 健康时就做好

- [ ] 股东协议、关键人保险和股东买卖保险，在你健康、公司正常经营时就做好

记住一句话： 规划越早越好，但不是年纪大了就不能做。提前规划，才能从容传承。

有勾不上的？扫码加微信，把问题发给我们。

Bliss Financial Consulting Inc. · lisamessier.ca · +1 780-232-7415

本清单只提供一般信息，不是针对个人的保险、投资、税务或法律建议；税率以阿尔伯塔 2026 年为例。